

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП»
за 2017 год**

Годовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП» сокращенное наименование - Банк «ИТУРУП» (ООО) (далее «Банк») за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (в ред. Указания Банка России № 4594-У от 31.10.2017 г.).

1. Общие сведения об организации.

Общество с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП» находится по адресу: Российская Федерация, Сахалинская область, 693000, г. Южно-Сахалинск, проспект Коммунистический, 32. по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа.

1.1. Информация о наличии структурных подразделений.

Дополнительный офис расположен по адресу: 693000, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 198.

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником банковских групп и банковских холдингов

1.3. Отчетный период и единицы измерения.

Отчётный период – с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (ФЗ № 395-1 от 02.12.1990, в ред. № 482-ФЗ от 31.12.2017) и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

➤ Лицензия № 2390 от 16.02.2012 г. Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1) Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- 2) Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- 3) Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- 4) Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- 5) Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- 6) Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- 7) Выдача банковских гарантий.
- 8) Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

➤ Лицензия № 2390 от 16.02.2012 г. Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1) Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- 2) Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- 3) Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- 4) Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Основные направления деятельности Банка:

-комплексное расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц (резидентов и нерезидентов);

-привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;

-выдача банковских гарантий;

-покупка-продажа иностранных валют в наличной и безналичной формах.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство № 84 от 14.10.2004 г.)

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ), членом Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ), членом Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL, членом платежной системы «МИР», участником торгов на ПАО «Московская Биржа».

1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Таблица 1

Наименование показателя	2017г.	2016г.
Балансовая стоимость активов	4 381 900	5 221 082
Кредитный портфель	1 956 676	2 170 385
Привлеченные средства	3 043 148	3 922 102
Доходы Банка	6 333 006	17 158 499
Расходы Банка	6 278 923	17 110 015
Чистая прибыль	54 083	48 484

Остаток денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01 января 2018 года составляет 3 043 148 тыс. руб., в том числе на счетах юридических лиц – 2 458 467 тыс. руб., физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 584 681 тыс. руб. Снижение активов баланса составило 839 182 тыс. руб. относительно 2016 г.

Снижение доходов Банка в 2017 году относительно 2016 года на 10 825 493 тыс. рублей произошло в основном в результате уменьшения доходов от восстановления резервов по межбанковским кредитам в сумме 6 686 550 тыс. рублей и уменьшения доходов от переоценки иностранных валют в сумме 4 019 521 тыс. рублей.

Снижение расходов Банка в 2017 году относительно 2016 года на 10 831 092 тыс. рублей произошло в основном в результате уменьшения расходов от создания резервов по межбанковским кредитам в сумме 6 650 000 тыс. рублей и уменьшения расходов от переоценки иностранных валют в сумме 4 023 548 тыс. рублей.

Основными источниками доходов являются процентные доходы и доходы, полученные от проведения операций (комиссионные доходы). Ниже представлена таблица, раскрывающая доходы и расходы.

В структуре расходов за 2017 г. наибольший удельный вес (доля в операционных расходах составляет 78%) занимают расходы на персонал.

Таблица 2

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Процентные доходы, всего	162 475	198 355
Процентные расходы, всего	16 304	26 153
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	146 171	172 202
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	- 24 414	- 12 191
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	121 757	160 011
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 802	8 910
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 3 037	- 7 064
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	65 296	62 939
Комиссионные расходы	11 677	11 388
Изменение резерва по прочим потерям	3 958	1 980
Прочие операционные доходы	1 581	1 436
Операционные расходы	112 377	151 131
Прибыль до налогообложения	71 303	65 693
Начисленные (уплаченные) налоги	17 220	17 209
Прибыль за отчетный период	54 083	48 484
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего	- 5 656	21 064
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	- 1 126	4 213
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	- 4 530	16 851
Финансовый результат за отчетный период	49 553	65 335

Чистая прибыль Банка после налогообложения по итогам деятельности за 2017 г. – 54 083 тыс. руб.

Финансовый результат Банка по итогам деятельности за 2017 г. – 49 553 тыс. руб.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

1.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Прибыль Банка «ИТУРУП» (ООО) по итогам 2016 года в сумме 48 486 тыс. рублей полностью направлена на пополнение резервного фонда (протокол от 14.04.2017 года).

Решение о распределении прибыли по результатам 2017 года в сумме 54 109 тыс. рублей (прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 54 083 тыс. рублей и прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 26 тыс. рублей), а также утверждение годовой отчетности Банка будет принято очередным общим собранием участников 12.04.2018 г.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий;

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных «Положением о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» утвержденным Банком России от 27.02.2017 № 579-П и нормативными актами Банка России.

Отсутствуют существенные события, произошедшие в деятельности Банка.

Событием, не оказавшим влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в 2017 году является закрытие дополнительного офиса №1 в г. Курильск.

Методы оценки и учета имущества

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, которые предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях, либо предназначены в целях обеспечения безопасности или защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, предполагаются к использованию в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается.

В соответствии с законодательством Российской Федерации лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100 000 руб. (без учета НДС).

Банк ежегодно проводит оценку группы однородных объектов основных средств – здания, путем привлечения независимой оценочной компании.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве **нематериального актива** необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В составе **запасов** учитываются активы, имеющие материально-вещественную форму (за исключением учитываемых в составе ОС), которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД).

Метод начисления амортизации

Амортизация основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта ОС погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) по счетам второго порядка: №№ 10609, 10610, 61701, 61702,

61703, 70615, 70616, 70715, 70716, - не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Учет доходов и расходов.

Учет доходов и расходов текущего года отражается нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

На основании профессиональных суждений формируются резервы на возможные потери.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка согласно внутренним документам Банка, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка согласно внутренним документам Банка, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД). Отражение СПОД за 2017 год проводилось без применения критериев существенности для всех видов СПОД.

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены начисление по налогам за 2017, отражение отложенных налогов, получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Далее приведена расшифровка отраженных событий после отчетной даты.

Таблица 3

№ п/п	Наименование корректирующего события	Сумма
1	Отражение кредиторской задолженности за комиссионные услуги	374
2	Отражение кредиторской задолженности за коммунальные услуги	85
3	Отражение кредиторской задолженности за услуги связи	24
4	Поступление документов в уменьшение дебиторской задолженности за коммунальные услуги	27
5	Поступление документов в уменьшение дебиторской задолженности за услуги связи	7
6	Поступление документов в уменьшение дебиторской задолженности за комиссионные услуги	54
7	Поступление документов в уменьшение дебиторской задолженности за услуги по осуществлению рейтинговых действий	33
8	Отражение уплаченного налога на добавленную стоимость	52
9	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	217
10	Отражение налога на прибыль	2 338
11	Отражение отложенного налогообложения в корреспонденции с добавочным капиталом	1 126
12	Восстановление резерва на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям	69

В результате отражения корректирующих событий после отчетной даты балансовая прибыль Банка уменьшилась на 3 142 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) до отражения событий СПОД составили 1 303 777 тыс. руб., после отражения СПОД – 1 301 761 тыс. руб.

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год.

Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год отсутствует.

2.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Таблица 4

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	185 396	230 324
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	232 361	258 537
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:		
- Российской Федерации	1 939 108	2 454 982
- других странах	102 708	45 566
	1 836 400	2 409 416
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 356 865	2 943 843

По показателю наличные средства учтены денежные средства в рублях и иностранной валюте. Размер наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 42 201 тыс. руб. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях относительно 01.01.2017 г. уменьшились на 19,98%.

Остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России составили на 01.01.2018г. – 70 188 тыс. рублей. Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках: ПАО Росбанк, The Bank of

Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Japan; KEB HANA Bank, Korea; Raiffeisen Bank International AG, НКО АО «НРД», НКО «ОПС» (АО).

3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Банк не осуществляет операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе с производными финансовыми инструментами. В связи с этим Банк не устанавливает методологию оценки активов по справедливой стоимости.

3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе:

- видов заемщиков, направлений деятельности банка, видов предоставленных ссуд:

Таблица 5

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Межбанковские кредиты	183 830	346 034
Корпоративные кредиты (субъектам крупного предпринимательства)	171 400	36 600
Кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	118 120	114 325
Ипотечные жилищные кредиты	39 757	45 774
Иные кредиты физическим лицам	3 569	7 652
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	516 676	550 385
Резерв под обесценение кредитов	156 062	131 388
Итого кредиты	360 614	418 997
Депозиты в Банке России	1 440 000	1 620 000

Чистая задолженность по кредитам снизилась на 13,93% по отношению к 2016 году преимущественно за счет снижения доли размещенных средств в межбанковские кредиты.

- видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 6

Отрасль	2017 г.		2016 г.	
	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	102 937	30.9	148 947	72.9
Строительство	171 400	51.5	0	0.0
Транспорт и связь	478	0.2	478	0.2
Обрабатывающие производства	0	0	0	0
Прочие	14 705	4.4	1 500	0.7
Физические лица	43 326	13.0	53 426	26.2
ИТОГО	332 846	100,0	204 351	100,0

- сроков, оставшихся до полного погашения:

Таблица 7

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востр и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 830	0	1 620 000	0	15 228	29 656	44 484	44 711	58 812	139 955

Ссудная задолженность по межбанковским кредитам составляет 9.4% от общей ссудной задолженности, представляет краткосрочную задолженность со сроками погашения до 10 дней в сумме 183 830 тыс. рублей. Депозиты, размещенные в Банке России, составляют 73,6% от общей ссудной задолженности и представляют краткосрочную задолженность со сроками погашения до 10 дней.

Активное размещение депозитов в Банке России и использование инструментов межбанковского кредитования являются следствием низкого уровня кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса на территории Сахалинской области, чрезмерной закредитованности населения и необходимостью размещения Банком свободных денежных средств.

Банк кредитует предприятия и организации, индивидуальных предпринимателей физических лиц, зарегистрированных на территории Сахалинской области.

3.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи отсутствуют.

3.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации, а так же прочего участия в организациях.

3.6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

3.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

3.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а так же в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

3.9. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

Таблица 8
(тыс. рублей)

Наименование показателей	Однородные группы основных средства						Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Запасы	Всего основных средств, нематериальных активов и материальных запасов
	Здания	Кассовое оборудование	Офисное оборудование	Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования	Автотранспортные средства	Итого		Лицензии (неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Балансовая (остаточная) стоимость за 31 декабря 2016 года	149 976	280	2 676	1 667	2 582	157 181		493		1 701	159 375
Первоначальная стоимость											
Остаток на начало года	149 976	1 189	10 825	8 329	6 559	176 878		633		1 701	179 212
Поступления		612				612	612	263	263	2 590	4 340
Выбытия		(368)	(407)	(1 570)		(2 345)	(612)		(263)	(2370)	(5 590)
Переоценка	(5 629)					(5 629)					(5 629)
Списание при переоценке в сумме начисленной амортизации	(5 454)					(5 454)					(5 454)
Обесценение		(87)	52	26	282	273					273
Остаток на конец периода	138 893	1 346	10 470	6 785	6 841	164 335		896		1 921	167 152
Амортизация											
Остаток на начало года	0	909	8 149	6 662	3 977	19 697		140			19 837
Амортизационные отчисления	5 454	129	815	219	490	7 107		182			7 289
Выбытия		(368)	(407)	(1 468)		(2 243)					(2 243)
Списания при переоценке	(5 454)					(5 454)					(5 454)
Остаток на конец периода	0	670	8 557	5 413	4 467	19 107		322			19 429
Балансовая (остаточная) стоимость за 31 декабря 2017 года	138 893	676	1 913	1 372	2 374	145 228		574		1 921	147 723

Балансовая (остаточная) стоимость основных средств за 2017 г. уменьшилась на 7,6%. Уменьшение стоимости основных средств произошло в результате переоценки однородной группы основных средств «здания».

Дата последней переоценки основных средств - 29 декабря 2017 года.

Оценка основных средств осуществлена независимым оценщиком ООО «Омега» Букреевой Евгенией Александровной (член НП «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» г. Москва, свидетельство №989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513 от 22.10.2007). Стоимость объектов оценки определена методом сравнения продаж. При проведении оценки применялись цены предложений по выставленным на продажу объектам.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на балансе Банка отсутствуют.

Ограничения прав собственности на основные средства не имеется.

В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не оформлялись.

3.10. Информация об объеме, структуре, и изменении стоимости прочих активах.

Таблица 9

Наименование показателей	2017 г.	2016 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 444	305
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	649	157
Требования по получению процентов	1 216	1 195
Расходы будущих периодов	370	400
Требования к клиентам по судебным решениям	1 263	1 685
Прочие	36	64
Итого	4 978	3 806
Резерв под обесценение	(1 975)	(1 764)
Итого прочие активы	3 003	2 042

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до погашения стоимости прочих активов:

Таблица 10

2017 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Прочие активы	1 987	572	392	52	0	3 003

3.11. Информация о средствах на счетах кредитных организаций.

На 01 января 2018 года открытые счета ЛОРО банков-респондентов отсутствуют. В 2016 и 2017 годах средства других кредитных организаций не привлекались.

3.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Таблица 12

Наименование	2017 г.	2016 г.
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	194	8 120
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	2 455 528	3 289 484
Депозиты	2 745	15 745
Индивидуальные предприниматели	197 277	188 709
Физические лица		
Текущие счета/ вклады до востребования	121 730	73 678
Срочные вклады	265 674	346 366
Итого средства клиентов	3 043 148	3 922 102

Структура средств по отраслям экономики:

Таблица 13

Отрасль	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	19 209	0.6%	113 107	2.9%
Оптовая и розничная торговля	214 447	7.1%	207 457	5.3%
Строительство	280 060	9.2%	314 706	8.0%
Транспорт и связь	69 830	2.3%	177 351	4.5%
Рыболовство и рыбоводство	1 744 685	57.3%	2 305 994	58.8%
Прочие	327 513	10.8%	383 443	9.8%
Физические лица	387 404	12.7%	420 044	10.7%
Итого средства клиентов	3 043 148	100,0	3 922 102	100,0

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций (76.5%), заняты в таких отраслях экономики как рыболовство и рыбоводство, промышленность, строительство, транспорт и связь, торговля.

3.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствуют.

3.14. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

Настоящая информация по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствует.

3.15. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Таблица 14

Наименование показателей	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Налоги к уплате	2 088	1 776
Обязательства по оплате страховых взносов при выплате краткосрочных вознаграждений работникам (по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков)	2 265	2 427
Доходы будущих периодов	0	0
Задолженность перед покупателями, поставщиками	521	438
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков)	11 224	13 002
Прочие	78	363
Расчеты с прочими кредиторами	0	2
Итого прочие обязательства	16 176	18 008

По строке «Налоги к уплате» отражены, срок уплаты которых не наступил, следующие налоги: налог на имущество в сумме 783 тыс. рублей; транспортный налог в сумме 13 тыс. рублей; НДС в сумме 1 292 тыс. рублей.

По строке «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков)» отражены обязательства в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до погашения стоимости прочих обязательств:

Таблица 15

2017 год	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Прочие обязательства	15 387	787	2	0	0	16 176

3.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Распределение долей участников в Уставном капитале приведено в таблице ниже.

Таблица 16

№ п/п	Участники	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
		Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
1	АО "ГИДРОСТРОЙ"	64 119	14,03	64 119	14,03
2	ЗАО «Курильский рыбак»	391 140	85,59	391 140	85,59
3	Прочие участники с долей менее 5%	1 741	0,38	1 741	0,38
4	Доли, выкупленные Банком	0	0	0	0
5	Итого	457 000	100,0	457 000	100,0

3.17. Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы рассчитаны согласно «Положению о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», утвержденному Банком России от 25 ноября 2013 года № 409-П.

Таблица 17

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Отложенное налоговое обязательство	18 832	20 420
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	3 254	3 775
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	22 953	24 085
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	3 580
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	60	0

Основную долю отложенного налогового обязательства составляет сумма, рассчитанная в отношении остатков на балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала.

4 Сопроводительная информация к статьям отчета отчета о финансовых результатах.

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Таблица 18

Наименование показателя	на 01.01.2018	Изменение	на 01.01.2017
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	159 076	20 450	138 626
Сформированные резервы под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	157 127	24 414	132 713
Сформированные резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	910	471	439
Сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1 039	- 4 435	5 474

Увеличение резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2017 году на сумму 24 414 тыс. рублей связано с созданием резерва по кредитам III категории качества.

Резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям увеличились на 471 тыс. рублей за счет создания резерва под расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочими дебиторами.

Уменьшение резервов по условным обязательствам кредитного характера за 2017 год на 4 435 тыс. рублей произошло за счет уменьшения неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и уменьшения суммы банковских гарантий.

4.2. Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

Таблица 19

Показатель	2017	2016
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	4 965 056	8 984 577
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	4 968 093	8 991 641
Итого	- 3 037	- 7 064

4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Таблица 20

Наименование налога	2017	2016
Налог на имущество	3 263	2 967
Налог на добавленную стоимость	1 285	2 068
Транспортный налог	51	51
Уплаченная госпошлина	40	36
Налог на прибыль	12 521	15 667
Отложенный налог на прибыль	60	- 3580
Итого	17 220	17 209

4.4. Информация об операционных расходах.

Таблица 21

Наименование показателей	2017	2016
Расходы на содержание персонала	87 333	122 348
в т.ч. вознаграждение работникам	69 069	98 786
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 291	7 671
Расходы по операционной аренде	998	1 700
Расходы, связанные с содержанием имущества	4 845	6 986
Профессиональные услуги: в том числе	11 910	8 379
- услуги охраны	1 076	1 705
- услуги связи	4 262	6 024
- аудиторские услуги	505	370
- обучение и переподготовка кадров	273	128
- командировочные расходы	151	300
- прочие профессиональные услуги	39	152
Прочие управленческие услуги	2 760	961
Страхование	2 800	2 586
Прочие	44	200
Итого прочих операционных расходов	112 377	151 131

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2016 года и 2017 года отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» утвержденное Банком России от 28.12.2012г. №395-П и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения ликвидности отражены в разделе 8 настоящей пояснительной информации.

Банком соблюдаются все нормативные требования к уровню достаточности капитала. По результатам проведенной оценки в отчетном периоде не выявлены случаи несоответствия систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала), установленным Банком России требованиям, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 31.12.2017г.	Фактическое значение за 31.12.2016г.	Фактическое значение за 31.12.2015г.
1	Достаточность базового капитала	>4,5	84,7	72,0	62,6
2	Достаточность основного капитала	>6,0	84,7	72,0	62,6
3	Достаточность собственных средств (капитала)	>8,0	84,3	72,7	63,6

С целью увеличения базового капитала в рамках Стратегии развития Банка на 2014-2016 годы участниками общества принимались решения о направлении чистой прибыли на

пополнение резервного фонда. Так, финансовый результат за 2016 год в размере 48 486 тыс. рублей был направлен на увеличение резервного фонда. Базовый капитал по состоянию за 31.12.2017 г. равен 1 205 943 тыс. руб. Источниками базового капитала являются взносы в уставный капитал в сумме 457 000 тыс. рублей; прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 53 713 тыс. рублей, прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 26 тыс. рублей и 695 778 тыс. рублей резервного фонда, за минусом суммы нематериальных активов (с учетом амортизации) – 574 тыс. рублей.

Таблица 23

Наименование	За 31.12.2017 г.	За 31.12.2016 г.
Основной капитал	1 205 943	1 151 885
Дополнительный капитал	95 818	100 348
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	1 301 761	1 252 233

Далее представлена структура капитала, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

Таблица 24

Наименование	Фактический за 31.12.2017 г.	Фактический за 31.12.2016 г.
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	1 301 761	1 252 233
Дополнительный капитал	95 818	100 348
Основной капитал, в т.ч.:	1 205 943	1 151 885
Базовый капитал	1 205 943	1 151 885
Добавочный капитал	0	0

Пояснения к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Таблица 25

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	457 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	457 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	457 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и	46	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				эмиссионный доход»		
2	«Резервный фонд», всего, в том числе:	27	695 778	«Резервный фонд», всего, в том числе:	3	695 778
2.1	отнесенные в базовый капитал	X	695 778	отнесенные в базовый капитал	X	695 778
2.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	отнесенные в добавочный капитал	X	0
2.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	отнесенные в дополнительный капитал	X	0
3	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе	15,16	3 043 148	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	95 818
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	147 723	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	574	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 6.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 6.2 таблицы)	X	574	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9,27	574
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
5	«Отложенный налоговый	9	3 254	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	актив», всего, в том числе:					
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
6	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	18 832	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 4.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 4.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
7	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие позаэтапному исключению	37, 41.1.2	0
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
8	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 739 722	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых	18	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	организаций			организаций»		
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Расчет финансового рычага осуществляется согласно порядку составления и предоставления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (Указание Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Ниже представлена таблица расчета финансового рычага по состоянию на 1 января 2018г.

Таблица 26

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Величина балансовых активов под риском (с учетом поправок)	4 191 997	5 022 706	- 830 709
Величина риска по ПФИ (с учетом поправок)	0	0	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (с учетом поправок)	0	0	0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (с учетом поправок)	58 554	260 658	- 202 104
Капитал и риски			
Основной капитал	1 205 943	1 151 885	54 058
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 250 551	5 283 364	- 1 032 813
Показатель финансового рычага			
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	28.37	21.80	6.57

В 2017 году значение основного капитала Банка увеличилось на 54 058 тыс. рублей, что в совокупности с уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском привело к тому, что значение показателя финансового рычага увеличилось на 6,57 п.п. до уровня 28.37%.

По состоянию на 01.01.2018 г. нет существенных расхождений между размеров активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета, показателя финансового рычага.

В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» Банк «ИТУРУП» (ООО) не входит в перечень банков, обязанных соблюдать норматив краткосрочной ликвидности.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Недоступными для использования денежными средствами являются средства, депонируемые в Банке России.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не осуществлялись.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Ограничения по использованию кредитных средств отсутствовали.

8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

8.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и об источниках их возникновения

Банк признает значимыми рисками: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности. Это обусловлено тем, что данные риски прямо влияют на достаточность регулятивного капитала.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика или контрагента) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по рыночному риску – операции в иностранной валюте вследствие изменения стоимости активов, пассивов, денежных требований и обязательств в связи с колебаниями валютных курсов. Банк подвергается валютному риску не в полном объеме своих валютных операций, а только на величину открытых валютных позиций.

- по операционному риску – внутренние и внешние факторы (причины) операционного риска: случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка. Банк выделяет следующие категории операционного риска: внутреннее мошенничество; внешнее мошенничество; инциденты в области кадровой политики и безопасности труда; ошибки в клиентской практике, условиях продажи, во взаимоотношениях с клиентами; ущерб физическим активам; нарушения в системах ведения бизнес-процессов и сбои систем; ошибки в управлении процессами, ненадлежащая организация процессов, ошибки исполнения; другие виды событий.

- по процентному риску – базисный процентный риск (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение

степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок); процентный риск временного разрыва – несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); риск кривой доходности – изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;

– по риску ликвидности – несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка; ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля; реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене; отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств.

8.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке представлена следующими подразделениями:

- Службой управления рисками;
- Службой внутреннего аудита;
- Службой внутреннего контроля;
- Кредитным комитетом;
- Иными структурными подразделениями и сотрудниками Банка, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками.

Служба управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, обеспечивает проведение идентификации и оценки внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение Банком поставленных Стратегией развития Банка целей (выявление и мониторинг уровня рисков), предоставляет руководству Банка отчетность, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), информирует о результатах стресс-тестирования Совет Банка, Правление Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по выявлению, измерению и определению приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий, проводит проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов и выполняет другие функции в соответствии с внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, проводит выявление регуляторного риска и учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий, проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

Кредитный комитет реализует текущую и долгосрочную кредитную политику Банка в соответствии с Положением о Кредитном комитете.

Иные Подразделения Банка: осуществляют контроль за установленными внутренними

документами Банка лимитами, относящимися к их структурному подразделению; осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с положениями об отделах, должностными инструкциями и согласно внутрибанковских положений, регламентов и методик.

Банк распределяет между структурными подразделениями функции, связанные с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Наделение одного и того же подразделения (работников подразделения) правом совершать операции (сделки), связанные с принятием рисков, и управлять рисками не допускается.

8.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом Банка определяет:

- структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
 - распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом Банка, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками;
 - организацию контроля со стороны Совета Банка и исполнительных органов Банка за выполнением внутренних процедур управления рисками и капиталом в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
 - подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);
 - сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
 - склонность к риску Банка и направления ее распределения;
 - плановую структуру капитала;
 - плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
 - сценарии стресс-тестирования Банка;
 - состав отчетности ВПОДК Банка, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом Банка, единоличным и коллегиальными исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
 - порядок и периодичность информирования Совета Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
 - процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.
- Служба управления рисками осуществляет функции на основании внутреннего Положения «О службе управления рисками», в том числе:
- обеспечение проведения идентификации и оценки внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение Банком поставленных Стратегией развития Банка целей (выявление и мониторинг уровня рисков);
 - организация управления рисками;
 - текущий контроль уровня рисков;

- сбор и систематизация информации о деятельности Банка в целях управления рисками;
- разработка мер по минимизации рисков;
- выработка адекватных процедур управления рисками, методик оценки рисков;
- формирование отчетности в рамках управления рисками, доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- консультирование сотрудников Банка, органов управления Банка в области управления рисками;
- осуществление иных функций.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка разработана, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Стратегия управления рисками и капиталом и все изменения к ней утверждаются Советом Банка. Действие Стратегии управления рисками и капиталом распространяется на все активные и пассивные операции Банка, а также на все иные виды деятельности Банка.

8.1.4. Краткое описание процедур управления рисками

Процесс управления рисками является составной частью системы управления рисками Банка и включает в себя набор взаимосвязанных процедур, обеспечивающих анализ и управление рисками Банка.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация рисков;
- Анализ и оценка рисков;
- Применение процедур внутреннего контроля рисков, в том числе установление и контроль лимитов;
- Мониторинг рисков и отчетность по рискам;
- Раскрытие информации по рискам.

Основными методами управления являются:

- подготовка методик по оценке рисков;
- установление ограничений по рискам;
- реализация установленных методов и инструментов управления для предотвращения или минимизации риска.

В основе организации контроля лежат следующие параметры:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка осуществляется Советом Банка и Правлением в пределах своих полномочий.

8.1.5. Политика в области снижения рисков

Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании Банк использует следующие методы:

- сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить рассмотрение широкого набора вариантов развития Банка в различных условиях и обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития;

– разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Банка;

– регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.

Приведенные перечни корректирующих мероприятий с целью снижения рисков не являются исчерпывающими. В процессе анализа отчетов Правлением Банка, Советом Банка могут вноситься дополнения к данным мероприятиям.

8.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

Отчетность ВПОДК включает в себя отчетные формы, иные документы и информацию, используемые для контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом, соблюдением ВПОДК, а также при принятии управленческих решений.

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

1) о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;

2) о результатах стресс-тестирования;

3) о значимых рисках;

4) о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

5) о выполнении обязательных нормативов.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

1) об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

2) о фактах нарушения установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету Банка и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Банка и исполнительным органам Банка два раза в год по состоянию на 01 января и 01 июля.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

Совету Банка – ежеквартально;

Исполнительным органам Банка – не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Банка и исполнительных органов по мере выявления указанных фактов.

8.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Информация об объемах капитала, требований к капиталу, норматива достаточности базового капитала банка и их изменениях в течение отчетного года представлена в таблице.

Таблица 27

Дата	Капитал, тыс. руб.	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Норматив Н1.0, %
На 01.01.2017	1 252 233	1 723 193	72,7
На 01.02.2017	1 245 705	1 702 320	73,2
На 01.03.2017	1 254 761	1 734 784	72,3
На 01.04.2017	1 275 290	1 887 707	67,6
На 01.05.2017	1 279 473	1 948 121	65,7

Дата	Капитал, тыс. руб.	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Норматив Н1.0, %
На 01.06.2017	1 288 980	1 870 400	68,9
На 01.07.2017	1 294 176	1 724 770	75,0
На 01.08.2017	1 301 009	1 476 850	88,1
На 01.09.2017	1 310 746	1 447 358	90,6
На 01.10.2017	1 272 619	2 043 113	62,3
На 01.11.2017	1 288 070	2 028 517	63,5
На 01.12.2017	1 301 704	2 083 719	62,5
На 01.01.2018	1 301 761	1 543 329	84,3
Максимальное значение		2 083 719	
Минимальное значение		1 447 358	
Среднее значение		1 785 706	

8.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

Таблица 28

Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств на 01.01.2018, тыс. руб.				Объем активов, обязательств на 01.01.2017, тыс. руб.			
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
I Активы	1 903 322	0	1 836 400	0	2 084 563	0	2 409 416	0
Средства в кредитных организациях	102 708	0	1 836 400	0	45 566	0	2 409 416	0
Чистая ссудная задолженность	1 800 614	0	0	0	2 038 997	0	0	0
II Обязательства	3 022 830	829	19 482	7	3 899 491	3 108	19 493	10
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3 022 830	829	19 482	7	3 899 491	3 108	19 493	10
физических лиц	386 512	829	56	7	416 862	3 108	64	10
III Внебалансовые обязательства кредитного характера	61 211	0	0	0	274 772	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	58 964	0	0	0	262 772	0	0	0
Кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты «овердрафт»	2 247	0	0	0	12 000	0	0	0

8.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При раскрытии информации обеспечивается защита персональных данных и

коммерческой тайны, сохранность конфиденциальности. Упоминание клиентов, заемщиков и контрагентов Банка не допускается. Банк вправе раскрывать такого рода информацию в агрегированном или в зашифрованном виде в форме общих сведений.

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией в том числе относится:

- информация о контрагентах, деловых партнёрах и конкурентах, которая не содержится в открытых источниках или не предназначена для опубликования в открытых источниках;
- сведения о платежеспособности, доходах, операциях, счетах и вкладах участников, клиентов, корреспондентов и деловых партнеров Банка;
- сведения о клиентах, потенциальных клиентах, информация о банковских операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также сведения об остатках денежных средств на банковских счетах, включая информацию ограниченного доступа, используемую в рамках банковских технологических процессов и подлежащую обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей, определяющих степень кредитного риска;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении кредитного риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка кредитного риска Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по понижению уровня кредитного риска должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Управление кредитными рисками – это процесс их минимизации, который включает в себя следующие этапы:

- идентификация кредитного риска;
- анализ и оценка кредитного риска;
- применение процедур внутреннего контроля кредитного риска, в том числе установление и контроль лимитов;
- мониторинг кредитного риска и отчетность по кредитному риску;
- раскрытие информации по кредитному риску.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску (в т.ч. анализ кредитоспособности заемщика);
- внедрение единых методов оценки рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов риска;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Количественная оценка потребности в капитале в отношении кредитного риска соответствует методике расчета кредитного риска, изложенной в Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Уровень кредитных рисков по ссудам,

ссудной и приравненной к ней задолженности, а также определение категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляется качественным методом на основании внутренних Положений Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», «О порядке формирования резервов на возможные потери».

В 2017 году уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров.

При оценке величины кредитного риска Банка, учитывается риск концентрации. Расчет фактических значений по соблюдению лимитов по объему совершаемых операций (сделок) осуществляется в соответствии с методикой расчета соответствующих обязательных нормативов (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25) согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение отчетного года обязательные нормативы, направленные на ограничение риска концентрации, выполнялись:

Таблица 29

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 31.12.2017	Фактическое значение за 31.12.2016
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	13,4	17,3
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	16,1	23,6
Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	1,5	4,4
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,1	0,1
Показатель максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н25)	< 20	1,5	4,4

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности
Показатели отраслевой концентрации рисков:

Таблица 30

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Прирост/снижение по отношению к 2016 году	
	задолженность	чистая задолженность	задолженность	чистая задолженность	задолженность	чистая задолженность
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим лицам, всего (включая ИП), тыс. руб.	289 520	151 981	150 925	43 526	138 595	108 455
удельный вес, %	14,80	8,44	6,95	2,13	-64,85	-45,50
в т.ч. по видам деятельности:						
строительство, тыс. руб.	171 400	135 406	0	0	171 400	135 406
удельный вес, %	8,76	7,52	0,00	0,00	-80,20	-56,80
транспорт и связь, тыс. руб.	478	0	478	0	0	0
удельный вес, %	0,02	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
оптовая и розничная торговля, тыс. руб.	102 937	3 920	148 947	42 056	-46 010	-38 136
удельный вес, %	5,26	0,22	6,86	2,06	21,53	16,00
рыболовство и рыбководство, тыс. руб.	9 753	7 802	0	0	9 753	7 802
удельный вес, %	0,50	0,43	0,00	0,00	-4,56	-3,27

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Прирост/снижение по отношению к 2016 году	
	задолженность	чистая задолженность	задолженность	чистая задолженность	задолженность	чистая задолженность
прочие виды деятельности, тыс. руб.	4 952	4 853	1 500	1 470	3 452	3 383
удельный вес, %	0,25	0,27	0,07	0,07	-1,62	-1,42
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, тыс. руб.	118 120	0	114 325	14 612	3 795	-14 612
удельный вес, %	6,04	0,00	5,27	0,72	-1,78	6,13
из них:						
индивидуальным предпринимателям, тыс. руб.	4 000	3 920	13 410	13 142	-9 410	-9 222
удельный вес, %	0,20	0,22	0,62	0,64	4,40	3,87
Кредиты физ. лицам, всего, тыс. руб.	43 326	28 403	53 426	38 437	-10 100	-10 034
удельный вес, %	2,21	1,58	2,46	1,89	4,73	4,21
в т.ч. по видам:						
жилищные кредиты, всего, тыс. руб.	39 757	25 079	45 774	30 938	-6 017	-5 859
удельный вес, %	2,03	1,39	2,11	1,52	2,82	2,46
в т.ч. по видам:						
ипотечные кредиты	39 757	25 079	45 774	30 938	-6 017	-5 859
удельный вес, %	2,03	1,39	2,11	1,52	2,82	2,46
иные потребительские кредиты	3 569	3 324	7 652	7 499	-4 083	-4 175
удельный вес, %	0,18	0,18	0,35	0,37	1,91	1,75
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	183 830	180 230	346 034	337 034	-162 204	-156 804
удельный вес, %	9,40	10,01	15,94	16,53	75,90	65,78
Депозиты, размещенные в Банке России, тыс. руб.	1 440 000	1 440 000	1 620 000	1 620 000	-180 000	-180 000
удельный вес, %	73,59	79,97	74,64	79,45	84,23	75,51
ИТОГО	1 956 676	1 800 614	2 170 385	2 038 997	-213 709	-238 383

Совокупный объем кредитного риска и классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Таблица 31

Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	2017 г.	2016 г.
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 929 160	2 089 119
Резервы по активам I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом 20%)	2 025 254	2 744 943
Резервы под активы II-й группы риска	3 600	8 550
Кредитный риск по активам II-й группы риска	404 331	547 279

Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	2017 г.	2016 г.
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	60
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	30
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	397 383	519 066
Резервы под активы IV-й группы риска	104 105	124 602
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	293 278	394 464
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	697 609	941 773
Активы с повышенными коэффициентами риска		
Активы с коэффициентом риска 130%	216	1 700
Резервы под активы с коэффициентом риска 130%	4	34
Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 130%	275	2 166
Активы с коэффициентом риска 150%	187 303	-
Резервы под активы с коэффициентом риска 150%	50 328	-
Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 150%	205 463	-
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	61 211	274 772
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 247	12 000
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	58 964	262 772
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 039	5 474
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	64 213	276 113
Совокупный объем кредитного риска	967 560	1 220 052

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Размер просроченной ссудной задолженности по сравнению с 2016 г. снизился на 39 тыс. руб. и на 01.01.2018 составил 113 581 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 99 415 тыс. руб. (87,5%), просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 14 166 тыс. руб. (12,5%). Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2018 составляет 5,8% от общей суммы кредитного портфеля Банка.

Удельный вес резервов на возможные потери по просроченным ссудам в общем объеме резервов на возможные потери по ссудам составляет 72,8%.

Таблица 32

№ п./п.	Наименование показателя	На 01.01.2018, тыс. руб.		На 01.01.2017, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 956 676	1 216	2 170 385	1 195
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	113 581	0	113 620	0
5	Объем реструктурированной задолженности	0	0	0	0
6	Категории качества:	X	X	X	X

№ п./п.	Наименование показателя	На 01.01.2018, тыс. руб.		На 01.01.2017, тыс. руб.	
6.1	I	1 443 830	1 216	1 624 034	1 195
6.2	II	226 949	0	396 131	0
6.3	III	172 316	0	36 600	0
6.4	IV	0	0	0	0
6.5	V	113 581	0	113 620	0
6.6	Прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0
7	Расчетный резерв на возможные потери	156 062	X	131 388	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	156 062	X	131 388	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	156 062	0	131 388	0
9.1	II	6 295	0	10 082	0
9.2	III	36 186	0	7 686	0
9.3	IV	0	0	0	0
9.4	V	113 581	0	113 620	0

По состоянию на 01.01.2018 большую часть кредитного портфеля (85,4%) составляет ссудная задолженность I и II категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

В структуре качества требований по ссудам в 2017 г. произошли следующие изменения:

- уменьшение задолженности I категории качества на 11,1%, что обусловлено изменением суммы депозитов, размещенных в Банке России;
- уменьшение задолженности II категории качества на 42,7%, что обусловлено в основном снижением суммы размещенных денежных средств в межбанковские кредиты;
- увеличение задолженности III категории качества на 370,8%, что обусловлено в основном предоставлением кредитов юридическим лицам;
- уменьшение задолженности V категории качества на 0,03%, что обусловлено частичным возвратом просроченной задолженности.

Кредиты на льготных условиях в течение 2017 года не предоставлялись.

В 2017 году списание ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного резерва не производилось, реструктуризация задолженности не осуществлялась.

Банк продолжает проводить работу с проблемной и безнадёжной задолженностью. В рамках исполнительных производств погашена часть задолженности перед Банком в сумме 511 тыс. руб., в т.ч. списанной ранее за счет сформированного резерва в сумме 472 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 резервы на возможные потери сформированы с учетом требований нормативных актов.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

Таблица 33

Категория качества	На 01.01.2018, тыс. руб.		На 01.01.2017, тыс. руб.	
	Остаток	Сформированный резерв	Остаток	Сформированный резерв
1	-	-	-	-
2	61 211	1 039	274 772	5 474
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
ИТОГО	61 211	1 039	274 772	5 474

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Таблица 34

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Поручительства	1 004 180	847 969
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Имущество	521 200	555 067
в том числе недвижимость	519 202	551 892
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Ценные бумаги	1 576	1 307
принятые в уменьшение расчетного резерва	-	-

Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком по состоянию на 01.01.2018 без учета принятого обеспечения.

Ниже представлены сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения, к которым относятся неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, открытых в ПАО «РОСБАНК» и обеспечительный платеж, уплаченный ПАО «РОСБАНК», для обеспечения расчетов с использованием банковских карт.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 4 квартала 2017 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 35

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	9 863	-	6 802 595	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 993	-	4 332 899	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 871	-	1 565 820	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	194 880	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	29 626	-
8	Основные средства	-	-	151 670	-
9	Прочие активы	-	-	2 185	-

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

8.3. Рыночный риск

Количественная оценка потребности в капитале в отношении рыночного риска соответствует методике расчета рыночного риска, изложенной в «Положении о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» утвержденным Банком России от 03.12.2015 №511-П.

Величина рыночного риска Банка зависит от величины валютного риска.

В качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по Банку принимается величина общепанковской открытой валютной позиции (далее – ОВП), рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Согласно требованиям Положения № 511-П величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы ОВП в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Основной целью управления и контроля валютным риском является минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют, недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

К методам управления валютным риском Банка относятся:

- лимитирование - установление предельных значений (лимита) рискованных позиций в целях ограничения величины возможных потерь;
- прогнозирование курсов.

Валютная позиция отражает соотношение между требованиями и обязательствами (включая внебалансовые требования и обязательства) в иностранной валюте.

Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2017 года составила:

Таблица 36

За 31 декабря 2017 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.

За 31 декабря 2017 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	274 562	131 494	3 287	8 414	417 757
Обязательные резервы на счетах в Банке России	70 188	-	-	-	70 188
Средства в других банках	8 847	1 847 023	82 200	1 038	1 939 108
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 796 784	3 830	-	-	1 800 614
Требования по текущему налогу на прибыль	253	-	-	-	253
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 723	-	-	-	147 723
Отложенный налоговый актив	3 254	-	-	-	3 254
Прочие активы	3 003	-	-	-	3 003
Итого активов	2 304 614	1 982 347	85 487	9 452	4 381 900
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 030 893	1 928 844	82 268	1 143	3 043 148
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	18 832	-	-	-	18 832
Прочие обязательства	16 176	-	-	-	16 176
Сформированные резервы	1 039	-	-	-	1 039
Итого обязательств	1 066 940	1 928 844	82 268	1 143	3 079 195
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	1 237 674	53 503	3 219	8 309	1 302 705
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	1 223 273	17 787	1 793	10 273	1 253 126
Обязательства кредитного характера	61 211	-	-	-	61 211

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента. Подверженность Банка валютному риску – низкая.

Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2018 – 5% от капитала Банка, при нормативе Банка России – 20,0%.

По состоянию за 31.12.2017 размер рыночного риска Банка составил 65 031 тыс. руб., по состоянию за 31.12.2016 – 29 853 тыс. руб.

8.4. Процентный риск

Целью организации системы управления процентным риском является предотвращение (минимизация) потерь в форме неполученной прибыли и (или) минимизация убытков, возникающих вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, а также изменения внутренней конфигурации банковских финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, оптимизация соотношения риска и доходности, соответствие требованиям регулятора.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов баланса по срокам и ставкам, таким образом, чтобы при неблагоприятном изменении процентных ставок чистые процентные доходы Банка не подверглись значительному сокращению, и не привели в конечном итоге к уменьшению прибыли и капитала Банка.

Основными финансовыми инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- 1) выданные и полученные Банком кредиты, в том числе межбанковские кредиты/депозиты;
- 2) вклады (депозиты) юридических и физических лиц;
- 3) долговые обязательства;
- 4) иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход

Для оценки процентного риска используются следующие методы:

– процентный гэп отражает общую структуру сроков изменения процентных ставок для всех балансовых и внебалансовых статей с разбивкой номинального объема активов и пассивов по заранее установленным временным интервалам исходя из периодов изменения процентных ставок;

– чувствительность чистого процентного дохода позволяет количественно оценить возможное влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Показатель процентного риска в течение 2017 года находился на приемлемом уровне.

Капитал на покрытие процентного риска Банка не выделяется, а возможные убытки покрываются за счет запланированного запаса по нормативу достаточности собственных средств в составе совокупного объема капитала, необходимого Банку исходя из стратегии развития, уровня и сложности осуществляемых операций. Ограничение процентного риска осуществляется путем установления лимитов на объем проводимых операций, по процентной марже.

Сведения о риске процентной ставки (об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок) по состоянию на 01.01.2018:

Таблица 37

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
Ссудная задолженность, всего, из нее:	1633954	27196	39932	88474	11579	5862	5115	4646	5448	19	0	0	0
кредитных организаций	1619731	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	13119	25672	37662	84040	4495	0	0	0	0	0	0	0	0
ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	95	182	280	8270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	1104	1524	2270	4434	7084	5862	5115	4646	5448	19	0	0	0
жилищные ссуды	588	1144	1711	3348	6131	5652	5082	4646	5448	19	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1633954	27196	39932	88474	11579	5862	5115	4646	5448	19	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	72577	18877	112007	45772	85949	7358	0	0	0	0	0	0	0
депозиты юридических лиц	2751	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	69826	18877	112007	45772	85949	7358	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	72577	18877	112007	45772	85949	7358	0	0	0	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	1561377	8319	-72075	42702	-74370	-1496	5115	4646	5448	19	0	0	0
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	29925,35	138,64	-900,94	213,51	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-29925,35	-138,64	900,94	-213,51	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Сведения о риске процентной ставки (об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок) по состоянию на 01.01.2017:

Таблица 38

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
Ссудная задолженность, всего, из них:	1972853	16175	12019	12048	11288	8790	6939	6040	3437	201	0	0	0
кредитных организаций	1955053	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	16409	14058	8867	5709	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	1391	2117	3152	6339	11288	8790	6939	6040	3437	201	0	0	0
жилищные ссуды	764	1488	2222	4344	8190	7384	6735	6007	3437	201	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1972853	16175	12019	12048	11288	8790	6939	6040	3437	201	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	138624	1948	71881	82715	77830	30482	8236	0	0	0	0	0	0
депозиты юридических лиц	15778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	122846	1948	71881	82715	77830	30482	8236	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	138624	1948	71881	82715	77830	30482	8236	0	0	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	1834229	14227	-59862	-70667	-66542	-21692	-1297	6040	3437	201	0	0	0
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	70309,67	474,21	-1496,55	-706,67	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-70309,67	-474,21	1496,55	706,67	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X

8.5. Риск ликвидности

В систему управления риском ликвидности входят:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Банка;
- Правление Банка, Председатель Правления;
- кредитный комитет;
- подразделения Банка;
- органы внутреннего контроля.

Методы оценки риска ликвидности, применяемые Банком:

- метод коэффициентов (расчет значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4); динамика нормативов ликвидности);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности (перспективный прогноз ликвидности);
- прогнозирование потоков денежных средств.

Риск концентрации определяется в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса – зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа активной и пассивной части баланса. Для целей выявления риска концентрации в рамках риска ликвидности Банк проводит анализ зависимости ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков и от средств одного юридического или физического лица (контрагента).

Управление риском ликвидности осуществляется Банком с применением следующих методов снижения риска потери ликвидности:

- определение платежной позиции (анализ платежных потоков);
- расчет и анализ обязательных банковских нормативов ликвидности;
- ежемесячное прогнозирование потоков денежных средств;
- расчет и анализ коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности;
- проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

Применяемые Банком методы управления ликвидностью позволяют обеспечивать соблюдение всех установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и своевременное исполнение принятых Банком обязательств.

Основными задачами отчетности по риску ликвидности являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений информацией, необходимой для принятия управленческих решений и соблюдения лимитов риска ликвидности Банка.

Отчетность по риску ликвидности предоставляется:

- об уровне риска Совету Банка – ежеквартально;
- об уровне риска Председателю Правления и Правлению Банка – ежемесячно;
- о результатах стресс-тестирования Совету Банка – 2 раза в год.

Банк по состоянию на 01 июля и 1 января каждого года проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Виды сценариев развития событий: сценарий 1 – кризис ликвидности в отдельном Банке; сценарий 2 – общий кризис рынка. Стресс-тестирование риска ликвидности проводится путем анализа различных сценариев следующими методами: коэффициентный метод; метод анализа разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Результаты стресс-тестирования учитываются при управлении риском ликвидности.

Основными средствами контроля риска ликвидности наряду с отчетами являются:

- постоянный контроль динамики остатков на счетах «до востребования», динамики срочного привлечения, динамики погашения срочных активов;
- контроль размера фактического лимита средств (отдельно по валютам), доступных на рынке МБК, размера открытых на Банк овердрафтных лимитов и кредитных линий;
- анализ отношения объемов потенциальных заявок на фондирование активных операций к предполагаемым дополнительным источникам средств.

Информация о выполнении нормативов ликвидности:

Таблица 39

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 31.12.2017	Фактическое значение за 31.12.2016
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	> 15	83,3	125,8
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	> 50	140,8	134,4
3	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	< 120	1,9	2,8

В течение 2017 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2018 составило 83,3%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) — 140,8%, что значительно выше установленных Банком России границ (min 15% и min 50% соответственно).

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2018 составило 1,9%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных Банком России границ (max 120%).

8.6. Операционный риск

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» а также Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Применение данного метода, позволяет получить расчетную величину необходимую для покрытия операционного риска в размере, соответствующем масштабам операционной деятельности Банка.

Согласно требованиям Положения № 346-П размер операционного риска (ОР) рассчитывается ежегодно и включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В целях минимизации операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

Методы минимизации (снижения) операционного риска применяются с учетом конкретного характера возникающих рисков.

Основным методом минимизации (снижения) операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска.

Снижение уровня операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) возможно с помощью страхования.

Ниже представлена информация о размере требования к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционных рисков, по состоянию на 01 января 2018 года:

Таблица 40

Наименование	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы	172 443	221 094	172 202
Чистые непроцентные доходы	86 474	103 416	61 556
Доход	258 917	324 510	233 758

Размер операционного риска в 2017 году составил 40 859 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере требования к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционных рисков, по состоянию на 01 января 2017 года:

Таблица 41

Наименование	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Чистые процентные доходы	104 531	172 443	221 094
Чистые непроцентные доходы	69 302	86 474	103 416
Доход	173 833	258 917	324 510

Размер операционного риска в 2016 году составил 37 863 тыс. руб.

8.7. Управление достаточностью капитала

Управление капиталом – планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом, как составной части процесса управления Банком, являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденной Общим Собранием Участников Банка Стратегией развития Банка;
- поддержание долгосрочной стабильности и финансовой устойчивости Банка в интересах его участников и клиентов, проведение Банком кредитно-финансовой политики, адекватной изменениям макроэкономической среды и структуры финансового рынка;
- управление значимыми рисками;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- управление капиталом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- обеспечение безопасности банковской деятельности, сохранности интересов клиентов и собственников Банка;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
 - 1) обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
 - 2) повышения эффективности управления капиталом;
 - 3) адекватной оценки и управления принимаемыми рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом основывается на следующих ключевых принципах:

- 1) принятие Банком рисков в том объеме и по тем операциям, которые позволяют ему проводить эффективную политику размещения ресурсов для поддержания адекватного уровня ликвидности активов и рентабельности деятельности;
- 2) обеспечение возможности в любой момент времени
 - оценить принимаемые Банком риски на количественной основе, либо определить долю капитала под покрытие рисков, не оцениваемых количественно;
 - обоснованно вывести на основе произведённой оценки принятых Банком рисков их предельные значения (лимиты рисков), превышение которых влечёт за собой появление дополнительных потерь либо принудительные меры со стороны надзорных органов;
 - соблюдать установленные лимиты рисков на постоянной основе;
 - оперативно реагировать на появление непрогнозируемых потерь в деятельности Банк, в случае необходимости корректировать установленные лимиты с учётом как вновь появившихся условий осуществления деятельности, так и вероятной недооценки рисков других операций, ещё не приведших к неблагоприятным для Банка событиям;

3) безусловное соблюдение действующих нормативно-правовых документов, относящихся к банковской деятельности;

4) наличие и соблюдение внутренних нормативных документов в части: закрепления процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций; невозможности принятия положительного решения о проведении банковской операции или о предоставлении клиентам услуг без соблюдения предусмотренных надлежащих процедур;

5) формализованная (выражаемая в количественном измерении) оценка всех принимаемых Банком рисков (финансовых и нефинансовых) для сравнения уровней риска различных операций;

6) осуществление управления рисками на системной основе, что подразумевает:

- централизацию управления рисками;
- единство применяемых подходов при оценке рисков;
- сопоставимость показателей риска;
- оценку возможности осуществления вложений денежных средств с учётом не только риска данной операции, но и источников восполнения ликвидности и капитала в случае невозврата (неполного возврата) денежных средств (субституция риска);

7) разумная осторожность, то есть

– недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;

– минимизация влияния рисков одного направления деятельности Банка на деятельность Банка в целом;

– недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

– разумный консерватизм при проведении банковских операций;

– отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определённого риска и доходностью соответствующей операции.

8) осведомленность о риске;

9) разделение полномочий и обеспечение независимости подразделений, осуществляющих управление рисками.

В настоящий момент в Банке существуют следующие процедуры контроля за принимаемыми рисками со стороны Совета Банка и исполнительных органов Банка:

Совет Банка:

1) не допускает одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия одного или нескольких рисков на Банк в целом;

2) не допускает одновременного непропорционального увеличения размера риска и увеличения доходности соответствующего направления деятельности Банка;

3) осуществляет общий контроль за функционированием системы управления банковскими рисками;

4) организует систему внутреннего контроля в Банке;

5) организует контроль за соблюдением установленного внутренними документами Банка порядка управления рисками.

Правление Банка:

1) осуществляет контроль соответствия состояния и размера определённых рисков доходности деятельности Банка;

2) принимает меры по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3) принимает меры по предотвращению длительного нахождения определённого направления деятельности Банка под чрезмерным (отрицательным) воздействием соответствующего риска;

4) не допускает длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

5) прекращает либо ограничивает деятельность структурных подразделений Банка,

несущих чрезмерные банковские риски;

б) организует контроль за соблюдением установленного внутренними документами Банка порядка управления рисками.

Банк внес изменения в процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Совет Банка и Правление Банка совместно в процессе осуществления своих функций осуществляют на постоянной основе контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабам деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке.

9. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований Банком не заключались.

10. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований Банком не заключались.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

Банк не размещает ценные бумаги.

12. Об операциях со связанными с Банком сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Далее указаны остатки за 31.12.2017 года, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

Таблица 42

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Зависимые компании	Прочие
Кредиты и авансы за 31.12.2017	-	-	-	216
Средства клиентов:	556 717	-	-	1 278 909
Гарантии, выпущенные Банком на 31.12.2017	19 658	-	-	-
Процентные расходы за 31.12.2017г.	3 426	-	-	9 795
Комиссионные доходы	17 194	-	-	22 098
Процентные доходы	-	-	-	42
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 727	-	-	4 213
Вознаграждение членам Совета директоров	-	-	-	-
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-	-

Операции, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 08 февраля 1998 года №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», сделками, в отношении которых имела заинтересованность, в 2017 году не проводились.

13. Информация о системе оплаты труда Банка.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке рассматривает Совет Банка. В компетенцию Совета Банка входит оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, оценка системы оплаты труда на предмет ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Указанная оценка осуществляется Советом Банка ежеквартально на основании отчетов службы внутреннего контроля, службы управления рисками, службы внутреннего аудита.

Совет Банка из своего состава назначает одного из членов ответственным за курирование вопросов в области организации оплаты труда (материальной мотивации персонала). Указанное лицо обладает опытом и квалификацией, позволяющими Совету Банка принимать решения в области организации системы оплаты труда.

Совет Банка утверждает Политику в области оплаты труда и мотивации персонала и Положение об оплате труда персонала и оказания материальной помощи.

Общий объем стимулирующих доплат и надбавок (премий), связанных с результатами деятельности Банка (далее – нефиксированная часть оплаты труда), определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Основанием для начисления нефиксированной части оплаты труда являются

- выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- обеспечение значения рентабельности капитала на уровне не ниже 0 процентов;
- стабильность доходов в целом по Банку, в том числе: по сравнению с предыдущими отчетными периодами;
- выполнение основных направлений стратегии развития Банка.

Размер премии работников Банка определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

Заработная плата работников службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и работников, осуществляющих управление рисками, независима от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и работниками, осуществляющими управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

Нефиксированная часть оплаты труда не начисляется в случае возникновения ситуаций, угрожающих либо которые могут угрожать интересам вкладчиков и кредиторов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Размер вознаграждения по итогам работы за год определяется в зависимости от результатов работы Банка в целом и трудового вклада каждого работника в эти результаты.

Возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности определяется Советом Банка.

Таблица 43

№ п/п	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего
1	Фиксированная часть вознаграждения	16 550.1	5 802.6	22 352.7
2	Нефиксированная часть	2 428.5	866.6	3 295.1

	вознаграждения			
3	Другие выплаты (отпускные, оплата проезда в отпуск, выходное пособие и прочие)	4 739.3	916.3	5 655.6
4	Общий объем выплат	23 717.9	7 585.5	31 303.4
5	Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	23 717.9	7 585.5	31 303.4
6	Страховые взносы	3 961.1	2 068.3	6 029.4
7	Общая численность персонала (чел.)	3	14	17

В статье «Другие выплаты» отражены компенсационные выплаты за 2017 год в сумме 557,5 тыс. рублей, в том числе: компенсации за работу в выходные и праздничные дни – 20,3 тыс. руб., компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении – 520,1 тыс. руб., оплачиваемый отпуск по болезни-17,1.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет не предусмотрены.

Выплаты членам Совета Банка, связанные с исполнением ими своих должностных обязанностей не предусмотрены. Председателю и членам Правления банка выплачивается вознаграждение в виде заработной платы согласно штатному расписанию.

Политикой в области оплаты труда и мотивации персонала не предусмотрена выплата гарантированных премий, выходных пособий и отсроченных вознаграждений.

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 января 2018 года:

Таблица 44
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 836 400	2 409 416
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 318	22 611
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19 426	19 429
4.3	физических лиц - нерезидентов	892	3 182

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«14» марта 2018г.



[Signature]

А.М.Пантелеев

[Signature]

Д.М.Крупников

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена на очередном общем собрании участников. (Протокол № б/н от «12» апреля 2018г.)